



团 体 标 准

T/CCPITCSC 132—2023

保险公司低碳运行管理技术规范

Technical specifications for low-carbon operation management
of insurance companies

2023 - 11 - 07 发布

2023 - 11 - 07 实施

中国国际贸易促进委员会商业行业委员会 发布

目 次

前 言	II
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 基本要求	2
5 运行管理要求	2
6 管理及促进机制	4
7 低碳管理评价与改进	5
参考文献	6

前 言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由中国国际贸易促进委员会商业行业委员会提出并归口。

本文件起草单位：中国太平洋财产保险股份有限公司、中国质量认证中心、中国国际贸易促进委员会商业行业委员会。

本文件主要起草人：陶蕾、吴蔚、姚歆、叶蜀蓉、李俊、于洁、黄丽君、王振阳、陈钢、陈昊、张超、岑佳华、裴海燕、蔡如、崔宁、黄远。

本文件响应了联合国2030可持续发展目标中的第13项“气候行动”。

保险公司低碳管理技术规范

1 范围

本文件规定了保险公司低碳管理的基本要求、运行管理要求、管理及促进机制。
本文件适用于保险公司的低碳管理和运营。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 23331 能源管理体系 要求及使用指南（IDT：ISO 50001）

ISO 14064-1 温室气体第1部分：组织层面对温室气体排放和清除的量化和报告的规范及指南（Greenhouse gases —Part 1: Specification with guidance at the organization level for quantification and reporting of greenhouse gas emissions and removals）

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

低碳管理 low-carbon management

企业根据可持续发展的要求，在企业中树立低碳环保的概念，通过计划、组织、领导和控制等环节协调人力、物力和财力资源，以达到低碳目标的过程。

3.2

保险公司 insurance company

根据公司法、保险法及国家法律法规依法成立的公司法人通过收取保费针对不同业务范围对不同群体提供保险保障业务的实体公司。

3.3

能源消耗 energy consumption

使用电、燃料、蒸汽、热力、压缩空气以及其他类似介质的量。

3.4

温室气体 greenhouse gas (GHG)

大气层中自然存在的和人为产生的，吸收并放射出由地球表面、大气层和云层中产生发出红外辐射光谱中特定波长的辐射的那种气态成分

注1：关于 GHG 的清单，请参见最新的政府间气候变化专门委员会（IPCC）评估报告。

注2：水蒸气和臭氧既是因人类活动而产生的GHG 也是自然存在的GHG，但由于在大多数情况下，很难将大气中存在的因人类所导致全球变暖的成分与它们的自然存在成分相分离，因此它们没被列入人们所公认的温室气体之列。

3.5

温室气体排放量核算 greenhouse gas verification

测量工业活动向地球生物圈直接和间接排放二氧化碳及其它温室气体，获取量化排放数据的系列举措，是按照监测计划对温室气体排放相关数据实施收集、统计、记录，并将采集到的数据进行计量、折算、累加的一系列活动。

3.6

重要小额固定资产 key small fixed assets

对企业温室气体排放量影响较大的小额固定资产，如无人机、办公家具等。

3.7

IT非桌面资产 IT non-desktop assets

不属于传统桌面设备的信息技术资产，主要有，服务器和存储设备：物理服务器、虚拟化服务器、网络存储设备等，用于托管和处理大量数据和应用程序；网络设备：路由器、交换机、防火墙等网络设备，用于构建和管理企业网络基础设施等。

3.8

利旧率 obsolescence ratio

利用已达到规定折旧年限的资产的比例，用以衡量机构节约资源的意识。

利旧率 = (到期可报废资产总数-完成报废资产数) / 到期可报废资产总数

3.9

年均服务金额 annual average service amount

自然年内机构应用某项小额固定资产业务总保费/机构某项小额固定资产总数。

3.10

碳指导税 carbon guidance tax

针对特定的二氧化碳排放行为所征收的“税”，旨在通过内部碳定价政策，引导降低特定碳排放行为，优化绿色低碳的运行模式。

3.11

碳普惠 carbon inclusion

对小微企业、社区家庭和个人的节能减碳行为进行具体量化和赋予一定价值，并建立起以商业激励、政策鼓励和核证减排量交易相结合的正向引导机制。

4 基本要求

低碳管理覆盖范围应包括保险公司车辆、办公场所、IT设备、重要小额固定资产、重要办公用品、商务差旅和通勤等与低碳运行相关的过程。

保险公司应将低碳管理与公司其它体系如环境管理体系、质量管理体系、能源管理体系等有机结合。保险公司应在业务经营中融入对可持续发展的考虑并与各利益相关方协作提高信息披露的透明度。保险公司低碳运行管理框架见图1。

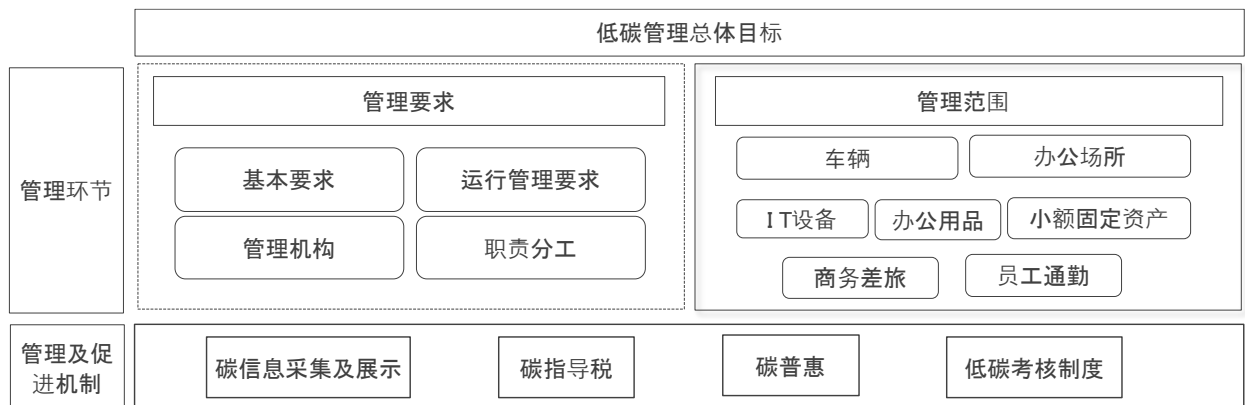


图1 低碳运行管理框图

5 运行管理要求

5.1 总体目标

保险公司应在相关的职能部门和层次上确立低碳管理总体目标。总体目标应包括：

- a) 排放总量和排放强度的控制；
- b) 各部门过程管理的目标；
- c) 是可测量的；
- d) 及时更新；

e) 保持文件化信息。

注1：虽然本标准要求目标是可测量的，但这并不意味着它们就必定是定量的。当有适当的证据支持时，定性的结果（例如：“是/否”答案）也能被考虑。

注2：策划目标时，还涉及到具体绩效指标的规定。

5.2 管理机构

保险公司应指定专门的低碳管理机构，负责企业低碳运行工作，监督相关过程，开展绩效分析评价，持续改进管理绩效。

5.3 车辆管理

5.3.1 管理目标

保险公司应对公司辖内全部公务车、查勘车及其它所有车辆设置低碳管理目标，目标可围绕新能源车配置率、亿元保费化石燃料使用率等方面，适用时，目标宜设定具体时间进度。

5.3.2 职责分工

保险公司应建立车辆低碳管理相关制度，明确各部门职责分工，责任到人。

5.3.3 管理要求

管理要求包括但不限于：

- a) 保险公司应根据地形地貌、气候条件等因素因地制宜按照比例配置新能源车辆；
- b) 保险公司应加强对车辆燃油消耗管理，实行“油卡定车、一车一卡”；
- c) 保险公司应定期监测并统计车辆燃油消耗量及温室气体排放量，开展车辆油耗对标管理，驾驶技术提升管理。

5.4 办公场所管理

5.4.1 管理目标

保险公司应对总公司及各级分支机构用于办公、营业、运营、培训、技术后援、档案保管等各类用途的自用性办公物业设置低碳管理目标，目标可围绕节能投入/绿色装修投入、亿元保费水电煤使用率等方面，适用时，目标宜设定具体时间进度。

5.4.2 职责分工

保险公司应明确职场低碳运行管理的部门及具体职责，职责应细化到岗位且清晰可操作。

5.4.3 管理要求

管理要求包括但不限于：

- a) 保险公司应优先使用绿色装饰装修材料及部门，加强装饰装修供应商绿色管理；
- b) 保险公司应在职场范围内推广节能、节水产品及技术的投入及使用，积极推进节能降耗措施；
- c) 保险公司应加强职场耗能管理，对于职场内主要耗能系统或设备制定切实可行的经济运行制度，切实降低水、电、燃气等资源的消耗，提升资源能源使用效能；
- d) 保险公司应定期监测并统计职场区域内水、电、燃气等资源消耗量及温室气体排放量。

5.5 IT设备管理

5.5.1 管理目标

保险公司应对员工IT设备，包括IT桌面电子设备以及IT非桌面资产的资源消耗、能源消耗设置低碳管理目标，目标可围绕人均使用IT桌面电子设备量、亿元保费数据中心计算资源使用率等方面，适用时，目标宜设定具体时间进度。

5.5.2 职责分工

保险公司应明确IT设备授权使用和监管的部门及具体职责，确保IT设备的采购、使用、共享与企业低碳管理目标一致，职责应细化到岗位且清晰可操作。

5.5.3 管理要求

管理要求包括但不限于：

- a) 保险公司应规定员工电脑配备原则，设置更换电脑条件，并鼓励延长电脑使用年限，合理配置公司的办公设备资源，减少资源消耗；
- b) 保险公司应提出设备循环利用管理要求，面临短期设备使用需求时优先选择旧设备进行发放；

- c) 保险公司应进行数据中心容量资源的评估和优化工作，并配置主动监控容量的工具，根据监控数据，提升整合应用功能计算资源的使用效率，并推进冗余应用资源的优化；
- d) 保险公司应定期监测并统计IT设备电力消耗量及温室气体排放量。

5.6 重要小额固定资产管理

5.6.1 管理目标

保险公司应对重要小额固定资产设置低碳管理目标，目标可围绕利旧率、固定资产年均服务金额等方面，适用时，目标宜设定具体时间进度。

5.6.2 职责分工

保险公司应明确重要小额固定资产采购、日常管理及维护、利旧管理的部门及具体职责，确保其与企业低碳管理目标一致，职责应细化到岗位。

5.6.3 管理要求

管理要求包括但不限于：

- a) 保险公司应制定重要小额固定资产低碳绿色采购制度，对供应商的绿色低碳绩效进行评价及管理，优先采购绿色低碳环保产品；
- b) 保险公司应对重要小额固定资产设置可处置条件，明确利旧及调拨流程，建立利用台账及公示相关利旧数据，科学配置、合理投入；
- c) 保险公司应对重要小额固定资产制定共享方案，提高资产利用率；
- d) 保险公司应定期监测并统计重要小额固定资产管理能源消耗量及温室气体排放量。

5.7 办公用品管理

5.7.1 管理目标

保险公司应对温室气体排放量较大的办公用品设置低碳管理目标，目标可围绕消耗量以及电子化率等方面，适用时，目标宜设定具体时间进度。

5.7.2 职责分工

保险公司应确定办公用品归口管理部门，明确具体职责分工，职责应细化到岗位。

5.7.3 管理要求

管理要求包括但不限于：

- a) 保险公司应制定重要办公用品领用及配置标准，实行定额控制，有效引导节约使用，践行低碳管理；
- b) 保险公司在办公用品采购中，应推广绿色低碳理念，充分考虑环境保护、资源节约、安全健康、循环低碳和回收促进，优先采购和使用节能、节水、节材等有利于环境保护的原材料、产品和服务的行为，建立办公用品出入库台账，在日常管理中融入绿色办公理念，有效提升办公用品低碳管理水平；
- c) 适用时，保险公司应定期监测并统计办公用品消耗量及温室气体排放量。

5.8 差旅和通勤管理

5.8.1 管理目标

保险公司应对员工通勤差旅设置低碳管理目标，目标可围绕单位营收差旅排放量等方面，适用时，目标宜设定具体时间进度。

5.8.2 职责分工

保险公司应明确各差旅和通勤考核管理部门职责，确保其与公司低碳管理目标相一致。

5.8.3 管理要求

管理要求包括但不限于：

- a) 保险公司应鼓励员工减少非必要差旅出行、通勤差旅时尽可能选择低碳出行方式；
- b) 保险公司应对员工差旅通勤方式出行记录进行定期监测，建立符合相关标准的差旅通勤温室气体排放核算模型，定期核算差旅通勤产生的温室气体排放量，便于系统性管理差旅活动；
- c) 保险公司应加强员工低碳出行意识培养，定期开展低碳宣传活动。

6 管理及促进机制

6.1 总体要求

保险公司可积极探索建立管理及促进机制，以激励员工积极参与低碳运营管理，提高节能降碳意识，并促使员工在工作和生活中采取更环保低碳的行为。管理及促进机制包括但不限于：碳信息采集、碳信息展示、碳指导税、碳普惠、低碳考核制度等。

6.2 碳信息采集及碳信息展示

6.2.1 碳信息采集

保险公司可在符合信息安全环境保护的要求下，建立数字化碳信息采集平台，以满足温室气体排放核算需求。

对于具备精细化管理基础的部分场景可向前端管理系统延伸，进一步丰富信息采集的颗粒度和时效性；对于外部数字化程度较高，具备外部系统接口或业务信息源的场景向外延伸，实现能耗信息、数据流转发生即采集的全程线上化管理。

6.2.2 碳信息展示

保险公司对已采集的碳信息以及自动化数据处理等管理工具，以满足后续碳核查需要并建立温室气体排放核算数据质量持续提升的运行机制。

保险公司可将采集的碳信息以数字化形式展示，如建立ESG数字化看板，呈现低碳运行指标达成情况，通过直观的展示图呈现公司低碳运行情况。

可行时，保险公司可将碳信息对外进行公示，增加信息透明度。

6.3 碳指导税

保险公司可基于依据一定核算标准开展碳排放核算的基础上，对员工在商务差旅活动中交通出行产生的碳排放制定碳指导税。将碳指导税纳入保险公司各部门、分支机构的预算总额管理，且作为重要参考指标可纳入保险公司各个部门低碳运行年度考核。

6.4 碳普惠

保险公司可在员工通勤、办公用品消耗等领域通过数据采集，记录并量化员工日常通勤、工作中减碳行为的减碳量并按照一定比例换算成“碳币”或“碳积分”，碳币/碳积分可作为重要参考指标纳入公司各个部门低碳运行年度考核。可行时，碳币/碳积分可在全公司系统内进行交易流通。可行时，碳币/碳积分可在全公司系统内进行交易流通，以及部门碳排放量的抵消。

6.5 低碳考核制度

保险公司可基于碳减排、碳中和管理目标，针对企业、部门和个人，制定包含能耗考核、绩效评价指标和考核准则在内的碳管理绩效考核制度文件，可将低碳运行情况以加减分项形式，纳入各部门、分支机构年度、季度绩效考核。

鼓励保险公司将碳积分为重要参考指标纳入个人或公司各级部门低碳运行年度考核。

7 低碳管理评价与改进

7.1 评价

保险公司宜按年度开展低碳管理目标及绩效实现情况的评价。评价工作开展前，由低碳管理部门制定评价实施方案，确定评价依据，对低碳运行的相关过程开展评价。

7.2 改进

保险公司应根据低碳管理评价结果识别运行中存在的管理问题，提出改进措施，制定改进方案，实现低碳管理和运营的持续改进。

参考文献

- [1] GB/T 4754 国民经济行业分类
 - [2] GB/T 32150 工业企业温室气体排放核算和报告通则
 - [3] 上海银保监局等八部门关于印发《上海银行业保险业“十四五”期间推动绿色金融发展服务碳达峰碳中和战略的行动方案》的通知（沪银保监发〔2022〕83号）
 - [4] 中国银保监会关于印发《银行业保险业绿色金融指引》的通知（银保监发〔2022〕15号）
 - [5] 国家标准委等十一部门关于印发《碳达峰碳中和标准体系建设指南》的通知（国标委联〔2023〕19号）
 - [6] 商务部 环境保护部 工业和信息化部关于印发《企业绿色采购指南（试行）》的通知
-